

0- 795734



На правах рукописи

ХЕТАГУРОВ АЛАН НИКОЛАЕВИЧ

**КРЕДИТНЫЕ РИСКИ В СИСТЕМЕ
БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**Специальность: 08.00.10 - Финансы, денежное обращение
и кредит**

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Владикавказ 2011

Работа выполнена в ФГБОУ ВПО «Северо-Осетинский государственный университет имени К.Л. Хетагурова»

Научный руководитель: доктор экономических наук, профессор
Токаев Нох Хасанбиевич

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Фиापшев Алим Борисович;

кандидат экономических наук, доцент
Царева Наталья Валерьевна

Ведущая организация: **НОУ ВПО «Кисловодский институт экономики и права»**

Защита состоится «26» декабря 2011 г. в 11.00 часов на заседании объединенного диссертационного совета ДМ 212.248.04 по экономическим наукам при ФГБОУ ВПО «Северо-Осетинский государственный университет им. К.Л. Хетагурова» по адресу: 362025, г. Владикавказ, ул. Ватутина, 46, Зал ученого совета.

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке Северо-Осетинского государственного университета им. К.Л. Хетагурова. Электронная версия автореферата размещена в сети Интернет на сайте Министерства образования и науки Российской Федерации.

Отзывы на автореферат, заверенные печатью, просим направлять по адресу: 362025, г. Владикавказ, ул. Ватутина, 46, ауд. 406. Диссертационный совет ДМ 212.248.04 по экономическим наукам. Ученому секретарю.

Автореферат разослан «25» ноября 2011 г.

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КФУ



0000790708

Ученый секретарь
диссертационного совета,
кандидат экономических наук, доцент

М.А. Биганова

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ.

Актуальность темы исследования. Реальность кредитных рисков в сфере коммерческой банковской деятельности имеет место и характеризуется неустойчивым состоянием, требует к себе пристального внимания, в том числе в сфере научных исследований. Множество факторов, в разной степени проявляющих себя в сфере банковской деятельности становятся неперенными слагаемыми возникновения кредитных рисков. В то же время диагностика этих факторов, их классификационная характеристика по признакам, систематический анализ и оценка, безусловно, требуют уточнения научных подходов к решаемым проблемам, актуализируют задачи поиска новых эффективных организационно управленческих и финансовых решений в области кредитной деятельности коммерческих банков.

Разумеется, по-прежнему важнейшее значение имеет устойчивость банковской кредитной деятельности в соответствии с реалиями экономической практики. Минимизация и полная ликвидация (невозможность допущения) кредитных рисков становится задачей не только самих банков, но и государственных органов управления экономикой, финансами.

Актуальность исследовательских задач состоит в том, что усиление роли банковской коммерческой кредитной деятельности становится мало возможной при нарастающих тенденциях и масштабах кредитных рисков, а способы и методы банковской кредитной деятельности все в большей степени необходимо оценивать с позиции рисков и тех потерь, которые имеют место не только у банков, но и в экономике.

Научная актуальность указанной проблематики и целесообразность ее исследования также подтверждается высокой степенью значимости решаемых задач, в том числе и с позиции эффективности формирования и использования кредитных ресурсов, регулирования финансовых потоков и кредитных ресурсов на разных уровнях: общефедеральном, региональном, местном и локальном, имея в виду конкретные банки, предприятия, организации и т.д.

Проблематику рисков коммерческой кредитной деятельности следует рассматривать с разных позиций, поскольку продолжает иметь место высокий уровень рискованного управления имеющимися, но ограниченными ресурсами. Необходимо усиливать внимание к проблематике достоверной оценки возможностей и целесообразности дополнительного привлечения кредитных ресурсов в коммерческие банки и кредитной обеспеченности, а также методам осуществления диверсификации на основе концентрации кредитных ресурсов и возрастающих рисков.

Степень разработанности проблемы. Оценка степени научной разработанности проблематики банковской деятельности и кредитных рисков позволяет сделать следующие обобщения.

В наибольшей степени изучена общая проблематика управления банковской системой и рисками ликвидности и в этой связи расширения воз-

возможностей коммерческих банков в кредитовании. Значительный и наиболее весомый вклад в разработку указанной проблематики внесли работы Г.Дж. Александера, Г. Армстронга, Г.Н. Белоглазовой, Н.И. Берзона, Ф. Блека В.И. Букато, В.В. Бочарова, И.К. Беляевского, Э. Гилла, Л. Дяк Гитмана, С.Ю. Глазьева, М.Д. Джонка, Э.Дж. Доллана, А.И. Деевой, С.Е. Егорова, Л.Л. Иголкиной, В.И. Колесниковой, Г.Н. Куцури, Л.П. Кроливецкой, В.И. Кушлика, С.В. Козачека, Д.С. Львова, Г. Лебедева, О.И. Лаврушина, Е.В. Михайловой, М.Ю. Мотовникова, В.А. Москвина, В.И. Осипова, Г.С. Пановой, В.В. Перской, Е.М. Поповой, И.Н. Рыковой, А.М. Тавасиева, Дж. Тобиана, Н.Х. Токаева, Т.Ш. Тиникашвили, А.А. Трифа, В.М. Усоскина, Э.А. Уткина, Ф.Дж. Фабозци, А.А. Чеченова, Е.Б. Ширинской, В.З. Шевлокова и др.

Следует особо выделить работы А. Белякова, А. Буздалина, Е. Белика, В. Здражевского, И. Кисилевой, Д. Криночкина, И. Ларионовой, Г. Пановой, А. Тавасиева, Г. Тосуняна, А. Хандруева и др., которые посвящены определенному кругу проблем обеспечения устойчивости коммерческих банков, в том числе на основе формирования механизма управления процентным риском. Более широкое рассмотрение современных проблем рисков кредитной деятельности коммерческих банков (российский опыт) имеет место в трудах В.А. Андрианова, Д.Л. Андропова, Е.П. Балацкого, А.В. Белякова, А.В. Бородин, В.П. Буянова, Т.Н. Даниловой, Г.Ш. Копбаевой, А.П. Кроливецкой, А.В. Лукашова, А.В. Мельникова, А.А. Попова, Ю.Ю. Русанова, В.Т. Севрука, В.К. Селюкова, В.В. Софроновой, А.С. Шапкина. В числе зарубежных исследователей наибольшую известность получили работы Т.Л. Бартона, П. Беристайна, К.П. Маттена, М.Л. Раттагги, Дж.Д. Сакса, У.Г. Шенкир, К. Фабри, П. Энсберг. Вместе с тем наименее разработанными остаются проблемы сущностной оценки и классификации рисков кредитования и кредитной деятельности коммерческих банков, формирования механизма и методов управления кредитными рисками, а также резервов на возможные потери по кредитным рискам, во взаимосвязи с воздействующими факторами обеспечения кредитов.

Необходимость научного анализа и оценки факторов и тенденций формирования кредитных рисков возрастает по мере расширения кредитной деятельности, ее функций, роли и значимости в экономике. Особо продолжает выделяться в работах исследователей недостаточная разработанность проблематики качества обеспечения банковских кредитов, их возвратности и эффективности использования на основе минимизации рисков. Эти обстоятельства определили выбор темы диссертационного исследования и ее структурированность.

Цель и задачи исследования. Цель работы состоит в уточнении сущностных характеристик кредитных рисков и рисков кредитной деятельности коммерческих банков, а также изучение факторов и условий их формирования, способов и методов регулирования как деятельности банков, так и

рисков. Реализация указанной цели обусловила решение следующих задач, определивших логику и структуру диссертационного исследования:

- исследование сущности кредитной деятельности коммерческих банков и кредитных рисков, возникающих на основе различных, противоречащих друг другу, объективных и субъективных факторов рыночного и нерыночного характера;

- обобщение и научная систематизация различных мнений и взглядов ученых по проблематике причин и тенденций формирования кредитных рисков, выбора критерия, форм и видов устойчивой кредитной деятельности коммерческими банками в целях минимизации и преодоления потерь от кредитных рисков;

- анализ и оценка текущего состояния кредитной деятельности коммерческих банков и рискованных потерь, которые имеют место в проблематике обеспечения кредитов и их возвратности;

- уточнение характера формирования кредитных портфелей коммерческих банков на основе анализа и оценки проблематики использования кредитных ресурсов и кредитных рисков;

- изучение широкого спектра методических и практических аспектов действенности регулирующего механизма и инструментов снижения, минимизации и преодоления кредитных рисков на примере деятельности отдельных коммерческих банков;

- выявление и систематизация модернизационных направлений и методов совершенствования кредитной деятельности коммерческих банков с позиций расширения используемых кредитных ресурсов и минимизации кредитных рисков.

Объект и предмет исследования. Объектом исследования является деятельность коммерческих банков в регулировании кредитных ресурсов и кредитных рисков. Предметом исследования выступают экономические, финансовые и кредитные отношения в результате коммерческой банковской деятельности в области формирования и использования кредитных ресурсов и возникающих кредитных рисков.

Соответствие темы диссертации требованиям паспорта специальностей ВАК (по экономическим наукам). Исследование выполнено в рамках Паспорта научных специальностей ВАК 08.00.10 Финансы, денежное обращение и кредит (п. 10.12. Совершенствование системы управления рисками российских банков, п. 10.13. Проблемы оценки и обеспечения надежности банка, п. 10.16. Система мониторинга и прогнозирования банковских рисков).

Теоретической и эмпирической базой исследования послужили труды отечественных и зарубежных экономистов по проблематике банковской кредитной деятельности и кредитных рисков. В диссертации использованы законодательные и нормативные документы, регламентирующие деятельность государственных органов управления и банков в области регулирования фи-

нансовых потоков и кредита. При выполнении диссертационной работы использовались методы экономического, системного, статистического анализа, сравнительного анализа и синтеза, монографический метод, методы экспертной и репрезентативной оценки показателей. В авторской аргументации обоснования выводов и предложений широко использовались статистические издания, базы данных министерств, ведомств РФ и РСО-Алания, отдельные отчетные данные Национального банка РСО-Алания, а также коммерческих банков. Используются также данные периодической печати, материалы исследований ученых, занимающихся финансовой и банковской тематикой, анализом и оценкой кредитных рисков.

Информационная база исследования представлена содержанием монографий, научных статей и других форм публикаций российских и зарубежных специалистов по проблематике банковской кредитной деятельности и кредитных рисков. Фактическую основу диссертационной работы составляют данные анализа и оценки кредитных организаций, в том числе функционирующих в РСО-Алания.

Рабочая гипотеза диссертации заключается в обосновании теоретических положений, согласно которым категориальные (сущностные) характеристики кредитных рисков имеют взаимосвязи с целями кредитной деятельности коммерческих банков, раскрываются через оценку и анализ критериев, форм и видов этой деятельности, в реальности аккумулируются в потерях активов и прибылей банков, а их снижение, минимизация и полное преодоление укрепляет устойчивую позицию банков на финансовом рынке и зависит от уровня эффективности управления банковской кредитной деятельностью.

Основные положения, выносимые на защиту:

1. Кредитный риск может возникать и реально возникает в процессе рискованной экономической кредитной деятельности и означает потерю для банка части актива. Кредитные риски закладываются в банковскую коммерческую деятельность, но вероятность их наступления противоречива и зависит от действующих факторов банковской деятельности. Необходимо полное учитывать противоречивые сущностные характеристики кредитных рисков и возможности уровня неопределенности, которые сопровождают кредитную деятельность банков.

2. Научно обоснованная классификация кредитных рисков позволяет четко определить не только их признаки, но и место в общей системе рисков и банковской деятельности. Кредитные риски классифицируются не только по различным признаковым характеристикам, но и формам, видам проявления. Их разграничение имеет важное значение с позиций разработки и реализации механизма, а также инструментов управления кредитными рисками и выбора банком критерия устойчивой деятельности. Классифицируя кредитные риски в сфере банковской деятельности, необходимо учитывать, что они представляют определенный событийный ряд, но могут иметь как

положительное, так и отрицательное влияние на текущие и долговременные результаты банковской деятельности.

3. По мере расширения банковской кредитной деятельности возрастает вероятность повышения ее рисков. Меры управленческого воздействия на кредитные риски зависят от значений уровня управления ими, и этот уровень существенно возрастает с усилением банковской конкуренции на рынке, воздействует, по необходимости, на тенденции рискованной кредитной деятельности через учет множества противоречивых факторов. Оценка факторов внутреннего и внешнего воздействия на кредитные риски имеет наиважнейшее значение в их содержательном понимании. Через выявление, анализ и оценку влияющих факторов банк призван рассчитывать ожидаемые риски. Используемые при этом методики и инструменты оценки кредитных рисков будут отличаться, но они являются важными и значимыми как для самого банка, так и для клиентов.

4. На основе всестороннего анализа и оценки эффективности использования банковских ресурсов и кредитования, показателей кредитного обеспечения и возвратности кредитов каждому отдельному банку необходимо накапливать и систематизировать информацию о своих клиентах и совершенствовать методику оценки кредитных рисков.

5. Рыночные условия коммерческой кредитной деятельности детерминируют возникающие процессы рискованного кредитования в сфере банковской деятельности. Отдельный банк, какой бы он не был мощный (уровень капитализации, наличие расширенных сумм кредитных ресурсов и т.д.), не сможет изменить требования рынка, но влиять на них может в своем секторе деятельности. Банкам, в целях большей мобильности и приспособленности к модернизационным процессам в сфере кредитования и минимизации рисков, крайне важно системное построение и эффективная задействованность банковского мониторинга. Основной задачей такого мониторинга является максимально раннее выявление потенциальных проблем кредитных рисков и реализация возможностей разработки целесообразных мероприятий по их минимизации, уточнение методов и путей дальнейшей эффективной работы.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в теоретико-методологическом выявлении сущностных характеристик рисков в системе банковской кредитной деятельности, в разработке практических рекомендаций по оценке и управлению кредитными рисками, позволяющие обеспечить количественное и качественное улучшение деятельности коммерческих банков в современных модернизационных направлениях развития финансово-кредитных отношений и использование кредитных ресурсов. Конкретное приращение научного знания характеризуется следующими положениями:

- уточнены и дополнены характеристики кредитных рисков, как результат кредитной деятельности банков, складывающиеся на основе взаимоот-

ношений банков и заемщиков, несущих вероятностный характер потерь для обеих сторон участников кредитного процесса, с его факторной основой и неопределенностями;

- аргументирована, на основе теоретического осмысления проблематики системности возникающих в сфере банковской деятельности кредитных рисков, их объективная необходимость и целесообразность обоснования классификации не только по различным признаковым характеристикам, но и формам, видам проявления, позволяющим уточнять подходы к оценке механизма и инструментов снижения, минимизации и полного преодоления рискованных потерь как для банков, так и заемщиков;

- усовершенствована классификация факторов и условий кредитной деятельности и кредитных рисков и определены научные подходы к оценке значения управленческого воздействия на процессы минимизации рискованных потерь, предполагающие четкое обоснование целесообразности и эффективности включаемых в кредитный процесс рисков путем: уточнения объема выдачи кредита, срока кредитования, уровня платности за выданный кредит, оценки кредитоспособности заемщика, форм обеспечения, текущих действий и стратегий банка и банковского сообщества, а также государства в сфере формирования кредитных ресурсов, денежно-кредитной и финансовой политики;

- аргументирована целесообразность изменения для региональных банков классификации категорий качества обеспечения, что снизит дополнительные расходы банка по обслуживанию выданных кредитов;

- дополнены характеристики системы банковского мониторинга и уточнены его целесообразные направления и формы развития в целях стимулирования процесса снижения и минимизации банковских рисков, в том числе при расширяющихся возможностях кредитования.

Теоретическая значимость диссертационной работы состоит в развитии теории банковской коммерческой деятельности и кредитных рисков, в уточнении их содержания, классификационных характеристик, форм и видов проявления, оценки механизма и инструментов совершенствования регулируемого управленческого процесса снижения и минимизации кредитных рисков. Теоретические положения и практические рекомендации диссертационной работы могут быть использованы в процессе дальнейших исследований проблем банковской коммерческой кредитной деятельности, в уточнении подходов к оценке и регулированию финансово-денежных потоков и кредитных ресурсов.

Практическая значимость исследования состоит в выявлении основных тенденций рискованной деятельности коммерческих банков в кредитовании различной категории клиентов, оценки реального состояния банковского сектора РСО-Алания. Обобщения, выводы, предложения и рекомендации, сформулированные в диссертации и опубликованные автором в научных из-

даниях, могут быть использованы банками, управленческими структурами государственной власти, в том числе финансовыми органами, аудиторскими фирмами, финансово-экономическими службами предприятий, организаций, физическими лицами, использующими кредитные ресурсы.

Ряд положений диссертации могут быть использованы при подготовке курсов и чтения лекций по дисциплинам: «Банковское дело», «Банковский менеджмент», «Деньги, кредит, банки», «Финансы», «Финансовый контроль».

Апробация результатов исследования. Основные положения и выводы, а также прикладные рекомендации диссертационного исследования нашли отражение в докладах и выступлениях автора на ряде научно-теоретических и научно-практических конференций, проводимых в вузах СКФО. Материалы диссертационного исследования частично используются при чтении лекционного курса «Банковское дело» в СОГУ.

Публикации и структура работы. По теме диссертации опубликовано 6 научных работ (в том числе 3 в ведущих рецензируемых журналах, включенных в перечень ВАК РФ), отражающих основные положения и выводы диссертационного исследования, общим объемом 3,4 п.л. Структура работы определена в соответствии с поставленной целью и задачами исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во введении обосновывается актуальность темы исследования, характеризуется степень ее научной разработанности, определяются предмет и объект исследования, раскрываются цель и задачи, теоретико-методологические основы и методы исследования, выявляется научная новизна, излагаются основные положения, выносимые на защиту, освещаются теоретическая и практическая значимость работы, ее апробация и внедрение полученных результатов.

В первой главе «Экономическая сущность кредитного риска и методы управления кредитными рисками в банковской деятельности» рассматриваются вопросы экономической сущности кредитного риска, механизма и методов управления кредитными рисками, формирования и использования резерва на возможные потери банков по кредитным рискам.

Изучение трудов ведущих отечественных и зарубежных экономистов, анализ и оценка их подходов к реальной проблематике кредитных рисков позволили сделать ряд теоретических обобщений. В диссертации уточнено, что кредитный риск, возникающий в процессе реализации кредитных отношений, занимает центральное место во всей совокупности банковских рисков и под ним следует понимать вероятность полного или частичного невыполнения заемщиком основных условий кредитного договора. Кредитный риск складывается из риска неуплаты процентов по ссуде и риска невозвращения основной суммы долга. При этом, разумеется, исходная основа возникновения кредит-

ного риска формируется в результате коммерческой деятельности конкретного банка и, в частности, тех обоснований, которые закладываются в кредитный процесс: объем выдачи кредитов, сроки кредитования, уровень платности, оценка кредитоспособности заемщика, качество обеспечения ссуд.

Выделяя специфику кредитной деятельности банка, в диссертации акцентируется внимание на том, что такая деятельность носит рыночный характер и в ней риски оказывают прямое или косвенное влияние на показатели реализуемых конечных результатов. Кредитный риск, закладываемый в кредитный процесс, всегда имеет уровень неопределенности в прогнозировании (или планировании) результата. Существенным является, чтобы принятие банком соответствующих рисков было адекватным их возможностям (достаточность капитала, резервы под риски) и потребностям. Такой подход к оценке кредитного риска предполагает освоение эффективного механизма управления кредитными рисками в их совокупности и с учетом форм проявления, видовых характеристик, критерия, положенного в их основу.

В диссертации изложены авторские подходы к проблематике классификации кредитных рисков в системе коммерческой банковской деятельности. Поскольку в литературных источниках наблюдается множественность предложенных схем классификации кредитных рисков, то это оценивается положительно. Одновременно же обосновывается, что классифицируя банковские кредитные риски необходимо полнее учитывать, что все риски формируются и представляют собой определенный событийный ряд: время и порядок наступления, характер и форму протекания, широту охвата клиентов (заемщиков кредитов), динамику и уровень влияния на финансовые показатели деятельности банка и т.д.

В диссертации обобщено, что управление кредитными рисками ограничивается масштабами коммерческой кредитной деятельности банка, однако важно учитывать, что управление рисками становится элементом регулирования всей банковской деятельности, а кредитная ее составляющая является основной. Нарастивание объемов и выбор направлений деятельности коммерческого банка имеет непосредственную и опосредованную зависимость от качества управления кредитными рисками, в том числе, имея в виду доходность (прибыльность) работы.

Безусловно, следует также учитывать, что кредитная деятельность коммерческого банка изначально характеризуется коммерческой нацеленностью. В этой связи, как подчеркивается в диссертации, необходимо учитывать, что в зависимости от возможного результата (рискового события) кредитные риски можно подразделять на две большие группы: чистые и спекулятивные. Чистые риски означают возможность получения отрицательного или нулевого результата, а спекулятивные риски выражаются в реальной возможности получения как положительного, так и отрицательного результата. К этим рискам относятся финансовые риски, являющиеся частью коммерческих ри-

сков банков и представляющие собой опасность финансовых потерь в процессе финансово-хозяйственной деятельности. Они означают неопределенность результатов от кредитной коммерческой сделки.

Классифицируя банковские риски, следует дополнительно учитывать ряд закономерностей. Во-первых, риск банковской кредитной деятельности означает вероятность того, что фактическая прибыль банка окажется меньше запланированной, ожидаемой. Во-вторых, уровень кредитных рисков увеличивается, если проблемы возникают вопреки ожиданиям в сфере банковской коммерческой кредитной деятельности (завышенные ожидания). Применительно к исследуемой теме и ее проблематике высокое значение имеет, что кредитные риски необходимо систематически выявлять, давать им соответствующие характеристики и экономическую оценку. Возникают как текущие, так и долговременные задачи отслеживания вероятности наступления рисков и выработки критерия оценки отдельных рисков с целью ранжирования альтернативных событий и уточнения степени их влияния на результаты деятельности банка. Важно также учитывать, что всеми рисками в сфере банковского кредитования можно управлять, т.е. использовать эффективные и своевременные меры, позволяющие в определенной степени прогнозировать наступление события и снижать степень каждого риска и их совокупных значений в потерях доходов банков.

Существование большого количества классификаций банковских рисков оправдано в зависимости от целей анализа и управления. Однако, как нам представляется, в аспекте сущностной характеристики кредитных рисков и их влияния на текущую деятельность конкретных банков наиважнейшее значение имеет подход к оценке рисков с позиции банковского бизнеса. Кредитный риск всегда связан с вероятностью (возможностью) неуплаты заемщиком долга и процентов за использование кредита. Кредит имеет договорную основу и в то же время доверительную. Банк, как правило, доверяет своим клиентам, но разные факторы, условия кредитования и даже обстоятельства текущего характера могут приводить к ситуации, когда заемщик не может и не выполняет свои обязательства. Неспособность заемщика к погашению и обслуживанию долга приводит к тому, что банк вплотную начинает заниматься этой проблематикой в своих интересах. В этом же качестве возникает и проблематика дополнительных потерь (затрат) для банка. Обслуживание просроченных кредитов, тем самым, становится банковской затратной проблемой, необходимой к преодолению. В логике эффективной банковской деятельности недопустимо невозвращение выданных кредитов, так как это затрагивает ключевые интересы банка, его настоящих и будущих клиентов – заемщиков кредитов.

В диссертации подробно изучена и рассмотрена проблематика взаимодействия механизма и методов управления кредитными рисками в процессе современной кредитной деятельности банков с учетом: типов коммерческих банков и состава клиентов; степени возникновения, характера учета и рас-

пределения рисков; состава доступных методов и средств управления различными рисками. В работе сделан вывод, что управление кредитными рисками - это меры, направленные на снижение вероятности наступления неблагоприятных событий и на уменьшение их негативных последствий.

В диссертации особо выделена система показателей и методов оценки качества кредитного портфеля, во многом определяемая сложившимися рыночными отношениями. Показано, что в странах с развитой рыночной экономикой для этой цели применяется более десяти показателей: вид ссуды и ее размер; срок и порядок погашения; кредитоспособность заемщика; формы собственности, отраслевая принадлежность клиента и др. В практике российских банков критерии оценки качества кредитов ограничены двумя показателями: степенью обеспеченности возврата кредита и фактическим состоянием погашения ранее выданных кредитов. Недопустима оценка кредитного портфеля как «набора некоторого списка кредитов». Если кредитный портфель это совокупность кредитов, которая структурирована по определенному критерию (критериям), существенному для кредитов, то тем самым «кредитный портфель» становится характеристикой качества выданных кредитов и вообще всей кредитной деятельности банка.

Качество кредитного портфеля определяется структурой и качеством предоставляемых клиентам-заемщикам ссуд. Анализ качества кредитного портфеля способствует совершенствованию механизма управления ссудными операциями банков, это реальная оценка, составляемая по уже предоставленным заемщикам ссуд. Зная структуру кредитного портфеля по категориям качества кредита и определив средний процент проблемных, просроченных и безнадежных ссуд по каждой категории, банк налаживает систему управления рисками, направленную на снижение потерь. Если на первом этапе управления кредитным портфелем в основу механизма кредитного процесса положены качественные признаки, относящиеся к принципам платности и возвратности, то на втором этапе кредиты группируются по количественному, временному признакам, соответствующим принципу срочности. Следовательно, весь процесс управления кредитным портфелем и кредитными рисками носит динамичный характер, а группировка кредитов по тем или иным признакам дает возможность минимизировать потери от рисков.

Для реализации стратегии управления кредитными рисками в российской практике обычно используются следующие методы: диверсификация рисков, хеджирование, перенесение убытков на другое лицо в случае непогашения кредита; страхование; лимиты выдачи кредитов. Естественно, государство, в лице ЦБ РФ, воздействует на кредитные риски, выступая надзорным органом регулирования деятельности коммерческих банков (через экономические нормативы кредитного риска ЦБ оказывает косвенное воздействие на концентрацию кредитов и объем кредитования). В диссертации эти вопросы

рассмотрены подробно с выявлением положительных и отрицательных сторон воздействия на кредитный процесс и кредитные риски. В работе сделаны следующие выводы. Соблюдение указанных нормативных требований, с одной стороны, способствует созданию системных условий формирования и функционирования эффективного механизма управления банковским кредитованием и кредитными рисками, а, с другой, повышает требования в отношении всех участников кредитного процесса. В данном контексте существенно подчеркнуть, что основной задачей управления рисками в целом в банковской системе изначальным не является их ликвидация. Такой подход был бы некой мерой «администрирования» рисков, что противоречит характеру банковской рискованной деятельности. Речь идет о регулировании рисков кредитной деятельности, а соразмерно этому и всей банковской, с позиции поддержания приемлемых соотношений прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами банка, то есть минимизации банковских потерь.

В работе аргументируется, что эффективное управление уровнем кредитного риска должно решать целый ряд проблем – от отслеживания (мониторинга) риска до его стоимостной оценки и минимизации потерь. Следует полнее и своевременнее (по ходу событий) учитывать, что уровень кредитного риска, связанного с тем или иным событием, постоянно меняется из-за динамичного характера изменения внешних факторов, воздействующих на деятельность банков. Это заставляет каждый отдельный банк регулярно уточнять свое место на кредитном рынке, давать оценку кредитного риска тех или иных событий, пересматривать отношения с клиентами и оценивать качество собственных активов и пассивов, следовательно, корректировать свою политику в области управления кредитными рисками (необходим комплексный и постоянно действующий мониторинг).

Для целей разработки и реализации эффективных методов управления кредитными рисками необходимо глубокое и разностороннее знание факторов кредитных рисков, их системная оценка. Отметим, что факторы кредитного риска требуют особого подхода со стороны каждого банка по критерию оценки ограничений, влияющих на риски, на характер и результативность их воздействия. Методы банковского контроля и надзора, устанавливаемые ЦБ России, не могут в полной мере охватить банковскую коммерческую деятельность в регулировании кредитных рисков. Если же такая практика наблюдается, то она характеризуется жесткой «принудительностью» контроля рисков и сдерживает (в определенной мере) инициативность самих банков в активизации разностороннего кредитного процесса и методов его осуществления.

Проведенное исследование показало, что создание резервов на возможные потери по кредитным рискам (ссудам) позволяет банку образовать «запас прочности» на случай неблагоприятных изменений в деятельности заемщи-

ка. Вместе с тем главная проблема российской банковской практики состоит в неадекватности созданных резервов реальным рискам, которыми обладают инструменты кредитного портфеля коммерческих банков. В то же время формирование резерва на покрытие потерь позволяет покрыть риск за счет собственных средств банка, зарезервированных ранее. Для эффективного применения данного метода банк должен определять оптимальный размер резерва, то есть такую его величину, которая была бы минимальна, но в то же время достаточна для покрытия возможных убытков. Таким образом, банки с помощью количественных и качественных методов оценивают вероятность потерь по своим кредитным операциям и на основании оценки возможных убытков принимают решение о величине резерва. С другой стороны, величина резервов, как нами было отмечено, регулируется нормативными актами Банка России и подлежит контролю. Эти вопросы систематически изучены и рассмотрены в диссертации, по ним сделаны соответствующие обобщения и выводы.

Во второй главе «Критерии, формы и виды устойчивости кредитной деятельности коммерческого банка как основа снижения кредитных рисков» изложены вопросы оценки критерия, форм и видов устойчивой деятельности коммерческих банков с позиций снижения и минимизации кредитных рисков. Особое внимание уделено актуальной проблематике критерия качества обеспечения банковских кредитов, формам, видам возвратности и эффективного использования кредитных ресурсов на основе минимизации кредитных рисков.

Характеризуя указанную проблематику, в диссертации раскрывается, что формирование и эффективность использования банковских кредитных ресурсов является основой проведения кредитных операций с учетом кредитных рисков. Это означает, что формирование собственного капитала банка не только необходимая, но и неотъемлемая часть его финансовых ресурсов для того, чтобы привлечь чужие капиталы: необходимо наличие соответствующего собственного капитала с тем, чтобы кредиторы были уверены, что в критический момент они могут на него рассчитывать с позиций потенциальных кредитных рисков и гарантий возврата им вложенных в качестве сбережений денег. На рисунке 1 представлены данные о динамике достаточности капитала (в том числе собственных средств) российских банков в период с 2008 по 2011 гг.

Собственные средства (капитал) кредитных организаций за указанный период возросли на 2,4% (за 2009 год - на 21,2%), до 4732,3 млрд. рублей на 1.01.2011. Следует обратить внимание, что изменилась структура источников прироста капитала и основным источником прироста стала прибыль и сформированные из нее фонды (увеличение на 301,7 млрд. рублей, или на 62,9% от суммы источников прироста капитала). Прирост уставного капитала и эмиссионного дохода составил 115,0 млрд. рублей (24%).

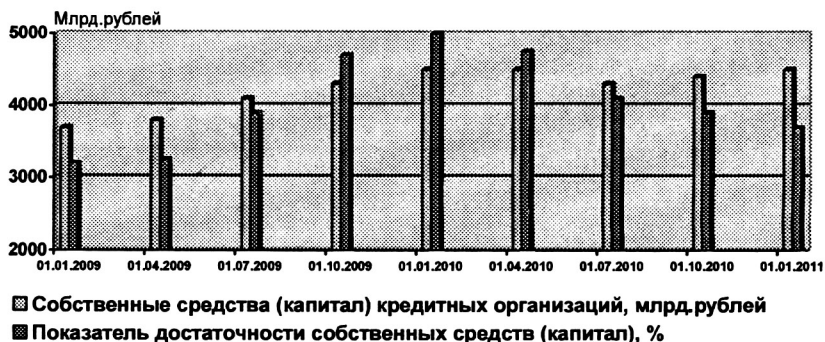


Рис 1. Динамика показателя достаточности капитала¹.

В 2010 году, в отличие от 2009 года, происходило снижение субординированных кредитов, что стало фактором замедления роста капитала кредитных организаций, в результате сумма источников прироста капитала сократилась на 220,8 млрд. рублей, или на 46%. Также существенным фактором сдерживания увеличения капитала был рост вложений кредитных организаций в акции (доли) зависимых юридических лиц и кредитных организаций - резидентов. За счет этой статьи сумма источников прироста уменьшилась на 143,9 млрд. рублей, или на 30%.

Результаты проведенного исследования показывают, что структура собственных средств банков неоднородна по качественному составу и постоянно изменяется в зависимости от различных факторов: качество активов, использование собственной прибыли, проводимая политика банка по обеспечению устойчивости его капитальной базы. В то же время рост кредитных портфелей банков имеет зависимость от объема и структуры собственных средств банков. Однако ситуация может складываться так, что вместе с ростом собственных средств будут расти и банковские резервы. Причиной такого явления (оно реальное в российской практике банковской деятельности в период с середины 2008 г. и до сентября 2011 г.) могут быть изменяющиеся рыночные условия банковской деятельности, складывающиеся под влиянием сформированных собственных средств банков и их кредитных портфелей, с одной стороны, и возрастающими кредитными рисками, с другой.

Характерно, что собственный капитал кредитных организаций, функционирующих на территории РСО-Алания, на 01.01.2011 года увеличился на 145,8 млн. руб. (14%) по сравнению с 01.01.2010 годом и составил 1187,1 млн. рублей. При этом увеличение совокупного капитала кредитных организаций региона (РСО-Алания) за анализируемый период связано с ростом прибыли и фондов кредитных организаций на 30,9 млн. руб. или на 18,2 %, ростом

¹ Составлено автором по источнику: www.cbr.ru

объема субординированных кредитов на 16 млн. руб. или на 32%. Однако в указанный период стоимость имущества за счет переоценки сократилась на 65 млн. руб. или на 70,1% по сравнению с 2010 годом (93,538 млн. руб.) и на 01.01.2011 года составила 28,4 млн. руб. На рис. 2 представлены данные о структуре собственных средств (капитала) банков региона (PCO-Алания) в динамике 2009-2011 гг. соответственно на 01.01 число указанного года.

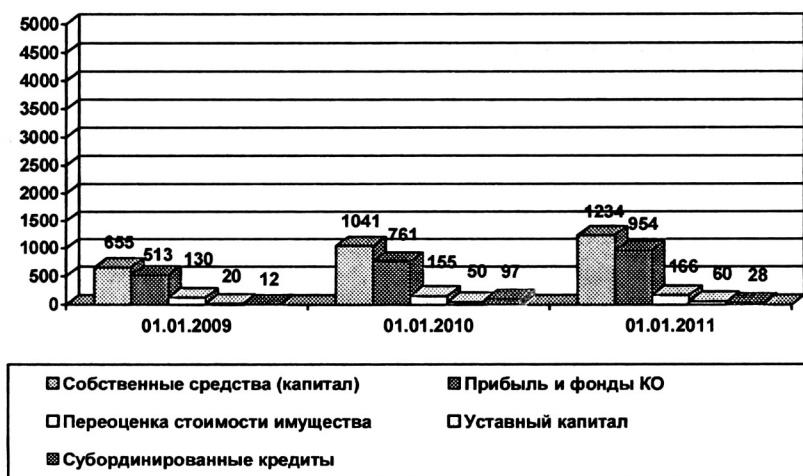


Рис. 2. Структура собственных средств капитала (млн.руб.).²

Наибольший удельный вес в структуре собственных средств (капитале) банков региона (PCO-Алания) занимает на 01.01.2011 г. ОАО АКБ «Банк Развития Региона», а его доля составляет 36,5%. К этому добавим, что совокупные активы банковского сектора PCO-Алания составили 30325,7 млн. руб. Из них доля активов иногородних филиалов, с учетом Сбербанка России, на 01.01.2011 г. составила 23243,6 млн. руб. и выросла по сравнению с 01.01.2010 г. на 3280,7 млн. руб. или на 14,1%. В совокупных активах банковского сектора PCO-Алания на 01.01.2011 года они занимают 76,6%, тогда как на 01.01.2010 г. их доля составляла 77,6%.

Естественно, характеристика объемов и структурных изменений ресурсов банков важна сама по себе, но еще в большей степени с позиций анализа движения кредитов. Так, например, в общем объеме кредитов, предоставленных филиалами иногородних банков, на долю Сбербанка на 01.01.2011 г. приходилось 8615 млн. руб. или 63,5%. За год объем кредитов, предоставленных Сбербанком, сократился на 3748,8 млн. руб. или на 43,5%.

² Составлено автором по Годовым отчетам НБ PCO-Алания 2008-2010.

Общая картина предоставленных кредитными организациями РСО-Алания кредитов (эти данные важны для понимания возникающих проблем кредитных рисков и не возврата кредитов) складывалась следующим образом. Увеличение произошло по сравнению с 01.01.2010 г. на 1300,7 млн. руб. или на 44,5 и составило 4225 млн. рублей, а удельный вес указанных кредитов в совокупном объеме ссудной задолженности банковского сектора региона на 01.01.2011г. составил 28,7%, тогда как на 01.01.2010 г. их доля составила 17,9%. Тем самым можем констатировать более рисковый характер движения кредитов в банковском секторе региона.

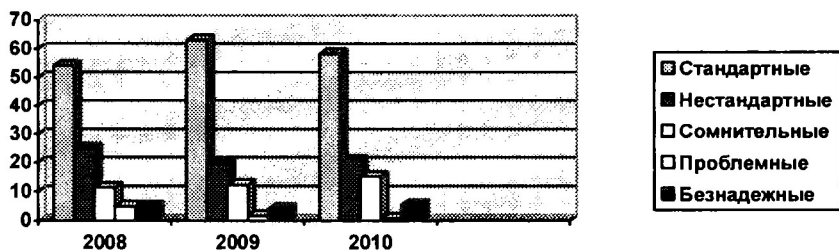


Рис 3. Качество ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности действующих кредитных организаций РСО-Алания 2008-2010 гг.³

В указанный период менялся и состав задолженности в банковском секторе. В частности, в составе ссудной задолженности кредиты, предоставленные нефинансовым организациям, на 01.01.2011 г. заняли 81,1%. В абсолютных значениях их объем увеличился на 1517,5 млн. руб. или на 14,5% и на отчетную дату составил 12016,7 млн. руб. Просроченная задолженность по данному виду кредитов за год выросла на 1852,5 млн. руб. или в 2 раза и составила 3312,4 млн. руб. При этом более рискованными (судя по образовавшимся задолженностям) оказались кредиты, выданные банками юридическим лицам (нефинансовые организации).

Подчеркнем, что кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам, значительно снизились за рассматриваемый период: на 3032,9 млн. руб. или в 2,5 раза и на 01.01.2011 г. составили 1988,5 млн. руб. или 13,5% совокупной ссудной задолженности. Просроченная задолженность по данному виду кредитов за год сократилась на 167,6 млн. руб. или на 66,5%, что составило 84,4 млн. руб.

Разумеется, состав, структура и динамика привлеченных средств банка могут складываться под влиянием различных факторов банковской деятельности. Так, например, определяющим фактором может быть состояние уровня развитости и условий межбанковского кредитования. При снижающихся

³ Составлено автором по годовым отчетам НБ РСО-Алания 2008-2010.

показателях возможностей межбанковского кредитования может меняться не только «цена кредита», но и его доступность, т.е. степень зависимости конкретного банка в получении кредита в этом случае усиливается. Другой пример - изменение процентной политики, которую проводит ЦБ РФ. Конечно, степень воздействия изменений в проводимой процентной политике может по-разному влиять на деятельность коммерческих банков (крупные, средние, мелкие, имеющие большой опыт работы и начинающие и т.д.), но этот фактор имеет высокое влияние на формирование состава, структуры и динамики привлекаемых банком средств для работы, что подтверждается динамикой показателей состава и структуры привлеченных средств банками, функционирующими на территории РСО-Алания.

В диссертации обобщено, что кредитные риски усложняют проблематику формирования собственных средств, обеспеченности и возвратности кредита в деятельности коммерческих банков. Риск неуплаты процентов по заимствованному кредиту обязывает банк учитывать возможные варианты наращивания собственных средств и не возврата конечного кредита. Если процесс невозвратности имеет место, то кредитные риски превращаются в риски неуплаты заемщиками как основного долга, так и процентов. Наиболее важной характеристикой этого процесса является реальная неспособность банковского контрагента кредитной сделки действовать в соответствии с принятыми на себя договорными обязательствами.

Невозвращенный банку кредит – потеря для банка части его активов. Однако не надо забывать, что не возврат кредита возникает в результате деятельности банка, но не наоборот. Деятельность банка, аккумулируя в себе соответствующие отношения, является «созидателем» условий как возврата, так и не возврата выданного заемщику кредита. В данном контексте и учитывая проблематику кредитных рисков, следует более углубленно оценивать возникающие отношения в сфере банковской деятельности.

С экономической и финансовой точек зрения в российской банковской практике оценка качества обеспечения кредита и проблематика его возвратности должна характеризоваться не только свойствами необходимости и достаточности, но и полноты. Полной оценкой качества будет связь между кредитором, заемщиком и третьим субъектом, например, независимым оценщиком, который может выступить нейтральным лицом, определяющим взвешенную (истинную) оценку качества предмета залога.

Подход, прописанный в положении Банка России №254-П «О порядке создания и регулирования резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности», выделяет две группы качества обеспечения. На основании первой категории обеспечение оценивается через степень ликвидности. В основании отнесения обеспечения ко 2-й категории качества лежит большее количество критериев, в том числе: степень ликвидности; степень стандартности; качество оформления юридических документов; фи-

нансовое состояние третьей стороны, в качестве которой выступает поручитель, эмитент (при залоге ценных бумаг), залогодатель, страховая компания. По сравнению с действовавшей ранее инструкцией, применяющийся в настоящее время подход значительно шире. Новое положение, с одной стороны, частично решило эту проблему, поскольку в нём содержится жесткий список видов обеспечения, который обладает достаточной ликвидностью, чтобы выступать таковым. С другой стороны, жесткий список ликвидного обеспечения, на наш взгляд, не позволяет банкам оценить ликвидность и широко использовать не упомянутые в положении способы обеспечения, так как, с точки зрения формирования резервов по ссуде, данное обеспечение не принимается в расчёт.

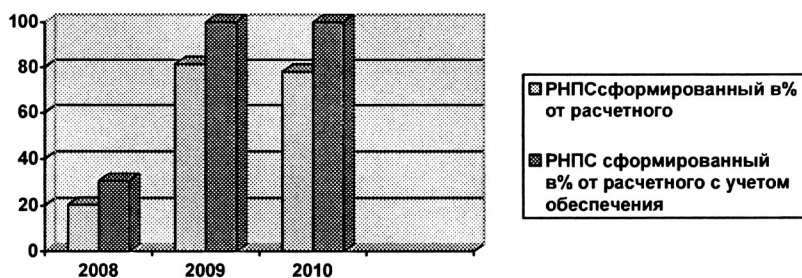


Рис. 4. Сформированный резерв на возможные потери по ссудам в % от расчетного с учетом обеспечения по банкам РСО-Алания.⁴

В связи с тем, что оценка качества обеспечения по ссуде долгое время регламентировалась именно инструкцией, в практике российских коммерческих банков указанные критерии - достаточность и ликвидность - являются основными при оценке качества обеспечения. Но критериев качества обеспечения, лежащих в основе обоих подходов, недостаточно. Исходя из тех рисков проблем, с которыми банки сталкиваются при погашении кредитов за счёт обеспечения (например, при залоге товаров в обороте нередко возникает такая ситуация, когда к моменту обращения взыскания на заложенное имущество его просто не оказывается в месте хранения), анализ качества обеспечения кредита должен основываться как минимум на четырёх критериях: ликвидность; достаточность; степень контролируемости банком; приемлемость по содержанию и правовому оформлению. Это, однако, не исчерпывает проблемы. Перед банками стоит задача дальнейшего совершенствования системы критериев качества обеспечения, в том числе на базе международной практики.

Касательно российской действительности необходимо отметить, что увеличение спроса на кредитные ресурсы со стороны реального сектора

⁴ Составлено автором по отчетам НБ РСО-Алания 2008-2010 гг.

экономики, бурный рост рынка потребительского кредитования, значительные объемы наличных денег на руках у населения при низкой капитализации и недостаточной устойчивости кредитного сектора стимулируют отечественную банковскую систему к поиску долгосрочных финансовых ресурсов и новых инструментов управления и компенсации кредитных рисков.

Инструментарием, позволяющим эффективно управлять кредитными рисками и способствовать устойчивости отечественной банковской кредитной системы, является механизм секьюритизации кредитной задолженности, широко применяющийся в странах с развитой экономикой. При использовании данного механизма банки получают возможность минимизировать кредитные риски, связанные с заемщиками, одновременно рефинансируя кредитный портфель и тем самым способствуя активному развитию бизнеса. В диссертации подробно изложены преимущества и недостатки секьюритизации как инструмента управления рисками.

В работе дана развернутая характеристика обременительности низкой кредитной обеспеченности и высокой степени невозвратности кредитов во взаимосвязи с тенденциями роста кредитных рисков. Тенденция, когда коммерческие банки расширяют свою деятельность и соразмерно этому процессу осложняются вопросы кредитных рисков, становится более жесткой проблематикой возвратности банковских кредитов. По имеющимся данным, просроченная задолженность по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам банками в последние годы находилась в следующей динамике (рис 5.)



Рис 5. Характеристика просроченной задолженности по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам (млрд.рублей)⁵

⁵ Составлено автором по источнику: www.cbr.ru

Отметим, что образование задолженности по кредитам, как правило, усиливает риски банковского сектора, делает его более обременительным, дестабилизирует качество кредитных портфелей. Это также значит реальное и потенциальное снижение ликвидности банков и, как следствие, создает дополнительные возможности потерь доходов. И еще: рост просроченной задолженности ведет к не возвратам абсолютных сумм выданных кредитов и меняет финансовое положение теряющих банков на кредитном рынке. Так, например, количество убыточных банков в РФ возросло за 2008 год с 11 до 56, или с 1,0 до 5,1% от общего числа действующих, а убытки составили 37,8 млрд.рублей, в то время как в 2007 году они были 0,9 млрд.рублей. и только в 2010 году наметилась тенденция к стабилизации качества кредитного портфеля банковского сектора. Годовой темп прироста объема просроченной задолженности всех категорий заемщиков составил 2,1% (в 2009 году – рост в 2,4 раза). В результате опережающего роста кредитного портфеля удельный вес просроченной задолженности в совокупном кредитном портфеле за 2010 год снизился с 5,1 до 4,7%.

В третьей главе «Анализ кредитных рисков и эффективности организации кредитного процесса» проведен анализ кредитных рисков и эффективности организации кредитного процесса с позиции определения и оценки источников информации, потенциально возможных и реальных кредитных рисков. В целях более углубленного и разностороннего изучения проблематики проведен анализ движения кредитов банка и оценка факторов снижения рисков на примере ОАО АКБ «Адамон Банк». Определены также методы и наиболее эффективные пути снижения кредитных рисков в системе банковской коммерческой деятельности.

Изучение различных документов, регулирующих в целом банковскую деятельность, а также множество материалов, опубликованных в литературных источниках, позволяет нам сделать ряд дополнительных обобщений и выводов. Во-первых, в анализе и оценке кредитных рисков необходимо вести речь не об административной ликвидации и избежание их, а их прогнозировании и учете. Если кредитный риск обосновывается в его объективности, то у банка возникает задача о его допустимом уровне, о его минимизации. В этом состоит суть управляемости кредитным риском и на таком понимании проблемы базируется оценка информационной базы, методов и механизма управления, которые выбираются банком.

Во-вторых, различные факторы снижения или минимизации кредитных рисков выполняют различные функции полезности для банка, но в совокупности они стремятся к оптимальной величине. Информационная недостаточность или даже ее асимметрия приводят к стабилизации потерь или их росту. В недопущении такой тенденции банку необходимо стремиться расширить информационную базу своей кредитной деятельности и просчитывать возможные потери. В этих целях каждый банк проводит (обязан проводить) соответствующую оценку в следующих направлениях: кредитного риска в це-

лом по банку и по отдельным портфелям активов, подверженных кредитному риску; индивидуальных кредитных рисков, в том числе отдельных контрагентов и групп контрагентов, стран географических регионов, отраслей хозяйства и видов экономической деятельности.

В-третьих, уровень реализованных кредитных рисков определяется как размер реализованных кредитных рисков по отношению к совокупным активам банка, которые подтверждены кредитному риску. В этом же контексте определяются показатели динамики уровня реализованных кредитных рисков. Однако важно, что такие показатели сами становятся носителями информации для банковских специалистов, в том числе и с позиции точности (достоверности) определения уровня резервов на возможные потери от кредитных рисков.

Ожидаемые, т.е. возможные потери надо считать как по максимуму, так и минимуму. Невозможно заранее четко определять (на расчетной основе) непредвиденные потери по кредитным рискам. В литературных источниках для определения максимально возможных потерь, вследствие реализации кредитного риска, используется модель оценки риска дефолта (по мере накопления стандартных данных, в частности, данных об изменениях кредитных рейтингов и категорий качества контрагентов, каждый банк рассматривает возможность использования моделей переоценки активов, подверженных кредитному риску по рыночной стоимости). Разумеется, в зависимости от множества влияющих факторов происходит формирование локального рынка банковских услуг, что непременно сказывается и на характере и реальных значениях кредитных рисков.

Комплексный анализ достижения кредитов и оценка факторов снижения кредитных рисков, проведенный на материалах ОАО АКБ «Адамон Банк» и изложенный подробно в диссертации, позволяет сделать следующие выводы. Не следует, как отмечается многими учеными, ограничиваться только изучением финансовой отчетности банка на определенный период (например, конец очередного года). Это бывает недостаточно для выявления надежной, полной и достоверной информации. Движение кредитов банков находится в постоянном потоке (разумеется, если банк осуществляет непрерывную деятельность, в том числе и кредитную) и возникает необходимость внедрения таких методов анализа и оценки кредитоспособности заемщика и движения кредитов, которые бы опирались на достаточный набор финансовых показателей, наличие которых будет обязательным для включения во внутрибанковские документы, регламентирующие процедуры оценки кредитоспособности заемщиков.

Возрастающие кредитные риски не всегда сопровождаются ростом рыночных рисков, но между ними, разумеется, есть существенная взаимозависимость. Общая закономерность заключается в том, что рост и тех и других рисков сдерживает снижение цены (стоимости) заемных средств, т.е. кредитов. Следует полнее учитывать, что расширенному кредитованию препятствует дороговизна кредитов для заемщиков, а рост плохих долгов, образовавших-

ся в результате кредитных и рыночных рисков, усиливает этот процесс. Такая практика наблюдалась в банковской системе России к концу 2009 года, когда рост кредитования прекратился, а объем плохих не сократился. Анализ движения кредитов в ОАО АКБ «Адамон Банк», охватывающий изучение финансовой отчетности за период деятельности банка (с 01.01.2009 по 01.01.2011 гг.), позволяет определить, что удельный вес вновь выданных кредитов по отношению к остатку ссудной задолженности, процент погашения кредитов за анализируемый период, соотношение дебетовых и кредитовых оборотов, рост кредитных вложений за отчетный период складывается следующим образом (рис. 6).

Данные показывают, что вновь выданные кредиты по отношению к остатку ссудной задолженности в период 01.01.2009 – 01.01.2011 гг. составили 168,5; 271,7; 285,5%, соответственно. Смысл указанного показателя состоит в том, чтобы узнать, какое количество кредитов осталось непогашенным из числа выданных в прошлом отчетном периоде. В данном случае просроченная ссудная задолженность значительно ниже размера вновь выданных кредитов, что положительно характеризует деятельность банка по трассировке движения кредитов.

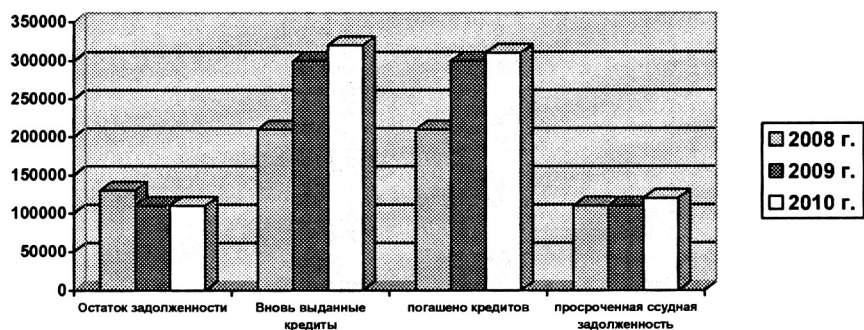


Рис.6. Анализ движения кредитов ОАО АКБ «Адамон Банк»⁶

Приведенный показатель, даже в случае несвоевременного отражения банком фактов просроченной задолженности, наличия высокого удельного веса пролонгированных ссуд в кредитном портфеле банка, помогает увидеть, какой размер остатков ссудной задолженности банка не имеет движения и переходит из квартала в квартал.

Таким же образом можно рассчитать процент погашения кредитов. В результате отношения суммы погашенных в отчетном периоде ссуд к вновь выданным получается, что на 01.01.2009 г. было погашено кредитов 105,8% от суммы вновь выданных, на 01.01.2010 г. - 99,9 %, на 01.01.2011 г. - 96,6 %. Данный показатель свидетельствует о том, что в указанном банке процент погашения ссуд по отношению к выданным кредитам высок.

⁶ Составлено автором по годовым отчетам ОАО АКБ «Адамон банк»

Еще одна закономерность состоит в том, что для того, чтобы точнее рассчитать процент погашенных кредитов, можно учесть всю сумму задолженности, а не только вновь выданную. Скорректированный показатель в отношении расчетного показателя – фактический процент погашения - и будет значительно меньше по всем кредитам. По данным материалов ОАО АКБ «Адамон банка», он составил: на 01.01.2009 г. – 66,4% против 105,8%, на 01.01.2010 г. – 73,0% против 99,9%, а на 01.01.2011 г. – 71,6% против 96,6%. Динамика этих показателей позволяет сделать вывод о том, что в банке имел место высокий процент возврата выданных ссуд, в т.ч. и кредитов.

Подчеркнем, что важнейшими факторами, в соответствии с которыми осуществляется ранжирование кредитов, является состояние отчетности, информация о состоянии дел и счетов клиента, отношения с клиентами, наличие обеспечения. В ОАО АКБ «Адамон Банк» диверсификация кредитного портфеля, т.е. совокупности ссуд, выданных клиентам, - основной метод регулирования, используемый банком в процессе кредитных операций. Данный метод предполагает предоставление кредитов разнообразным группам клиентов - организациям и предприятиям различных отраслей и физическим лицам.

Диверсифицируя кредиты банк, как правило, получает возможность уменьшить кредитный риск, компенсировать возможные потери от задержки возврата ссуды одним заемщиком доходом от других клиентов, своевременно выполняющих свои обязательства. Анализ отраслевой структуры позволяет определить диверсификацию кредитов по сравнению с предыдущей отчетной датой. Для этого рассчитываются удельные веса вложенных в отдельные отрасли кредитов в целом (краткосрочных и долгосрочных), а также в динамике. Этот анализ необходим для выявления зон кредитного риска, для выработки кредитной политики и определения лимитов кредитования по отдельным отраслям и клиентам банка.

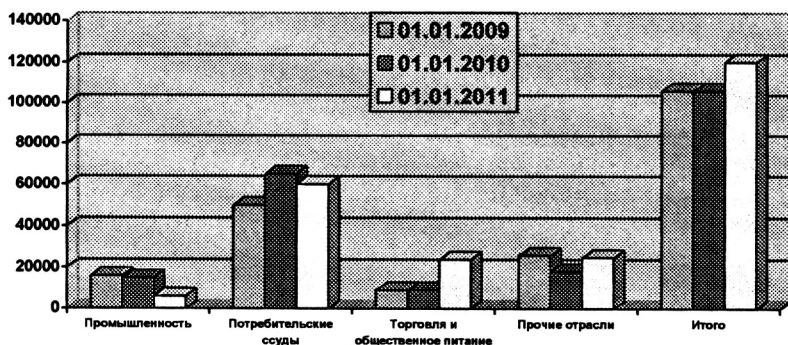


Рис. 7. Анализ кредитов, выданным по экономическим отраслям ОАО АКБ «Адамон Банка»⁷

⁷ Составлено автором по годовым отчетам ОАО АКБ «Адамон банк»

Из данных рисунка 7 видно, что на 01.01.2009 г. структура кредитных вложений была довольно рациональна. Основную долю составляли потребительские кредиты - 47,3 %, далее следуют вложения в прочие отрасли - 29,3%, промышленность - 14,4 %, торговля и общественное питание - 5,5 %.

Кризис 2008 года, естественно, повлиял на специфику кредитования и изменение отраслевой структуры кредитных вложений в последующие периоды. Прежде всего, это отразилось на снижении объемов кредитования в промышленности. На 01.01.2010 г. возросла доля потребительских кредитов, которая составила 64,3 % в общем объеме, доля вложений в промышленность сократилась почти в 2 раза и составила 9,0 %, доля вложений в прочие отрасли также сократилась и составила 14,4 % в общем объеме.

В 2010 году, который определялся как посткризисный период, наблюдается тенденция к выравниванию структуры кредитных вложений. Так, доля потребительских кредитов составляет 48,4 %. Несмотря на значительное снижение кредитования промышленности, возросла доля вложений в торговлю и общественное питание - 26,0 % , прочие отрасли - 23,8%, причем заметен рост долгосрочных вложений с 1,6 % до 17,3 %.

Результаты анализа позволяют сделать вывод о том, что на относительное улучшение диверсификации кредитного портфеля банку все же следовало, в целях снижения риска, вести политику увеличения кредитных вложений в промышленность, строительство, транспорт, потребительские ссуды и уменьшить кредитование прочих, не основных отраслей, где по-прежнему расположена основная зона кредитного риска банка. Банку следует выработать обоснованные лимиты кредитования различных отраслей промышленности.

В диссертации обосновывается, что все коммерческие банки имеют бизнес-ориентацию в своей деятельности. Такое качество деятельности делает ее рискованной и в то же время обуславливает определенные преимущества расширения кредитования. Разумеется, достижение расширенного кредитования непросто для любого коммерческого банка и оно не зависит в полной мере от рискованной ориентации. Как нами отмечалось, важнейшими факторами являются наличие кредитных ресурсов, политика процентных ставок, проводимая ЦБ РФ, макроэкономическая ситуация в стране, определяющая рост потребления и инвестиций, происходящий процесс замещения внешних кредитов внутренними и т.д.

Риски не возникают сами по себе, они обуславливаются факторами и условиями деятельности. Даже форсированный рост экономики несет в себе определенные риски и негативные последствия. Среди факторов возрастающего влияния на банковские риски в последние годы выделяются: сохранение высокой инфляции (8 и более процентов); рост внешней задолженности внешних долгов; ухудшение структуры платежного баланса страны; низкие темпы развития финансовых рынков; снижение показателей ликвидности банков; снижение доходности экономики по конечным результатам и т.д.

В связи с изложенным, наиболее важной и актуальной проблемой современной банковской системы России является комплексная разработка

теоретических и практических вопросов, раскрывающих все аспекты формирования и реализации кредитного мониторинга в коммерческом банке. Разносторонний анализ и оценка указанной проблематики в диссертации позволили сделать следующий вывод. Кредитный мониторинг - сложная информационно-аналитическая система, включающая контроль за качеством предоставленных кредитов, его оценку и прогнозирование будущего развития для организации своевременных и адекватных управленческих решений, уменьшающих кредитный риск на всех стадиях работы банка. Кроме того, необходимо учитывать две основные особенности объектов кредитного мониторинга, первой из которых является их динамичность, а второй - наличие или возможность опасности, возникающей в процессе функционирования объекта мониторинга. Поэтому кредитный мониторинг необходимо идентифицировать, прежде всего, как многофакторный процесс, направленный на снижение рискованности кредитных операций и недопущение отрицательных операций, связанных с возникновением сложностей в процессе погашения кредита.

В заключении диссертации сформулированы основные выводы и результаты исследования. В списке литературы представлены работы, использованные в ходе проведенного исследования.

По теме диссертации опубликованы следующие работы:

Научные статьи, опубликованные в изданиях, рекомендованных ВАК Министерства образования и науки РФ:

1. Хетагуров А.Н. Методы управления банковскими кредитными рисками. //TERRA ECONOMICUS. 2009. №2, Т 7. Ч.3. - 0,6 п.л.
2. Хетагуров А.Н. Обеспечение устойчивости кредитной деятельности коммерческого банка на основе снижения кредитных рисков // Управление экономическими системами: Электронный научный журнал. №29, 2011. - 0,55 п.л.
3. Хетагуров А.Н. Управление банковскими кредитными рисками // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. №30, 2011. - 0,5 п.л.

Другие публикации:

4. Хетагуров А.Н. Сущность, формы и виды кредитных рисков в банковской деятельности // Экономическая активность: проблемы и методы обеспечения: Сборник научных трудов. Владикавказ: Издательство СОГУ. 2008. - 0,4 п.л.
5. Хетагуров А.Н. Формирование и эффективное использование банковских ресурсов // Современные научные исследования. Кисловодск: Издательство КИЭП. №2, 2009. - 0,5 п.л.
6. Хетагуров А.Н. Риски банков и качество обеспечения возвратности кредитов // Современные научные исследования. Кисловодск: Издательство КИЭП. №1. 2010. - 0,45 п.л.
7. Хетагуров А.Н. Управление кредитными рисками и регулирование рисков кредитной деятельности коммерческих банков // Современные научные исследования. Кисловодск: Издательство КИЭП. №2, 2011. - 0,4 п.л.

Подписано в печать 20.11.2011. Усл. п.-л. 1,4. Тираж 130 экз. Заказ № 184.
Издательство Северо-Осетинского государственного университета имени
К. Л. Хетагурова, 362025, г. Владикавказ, ул. Ватутина, 46.

